

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司

香港分行

主要財務資料披露報表

二零二四年六月三十日

瑞士寶盛銀行有限公司香港分行
香港中環港景街一號國際金融中心一期三十九樓
電話 +852 2899 4788，傳真 +852 2899 4789
www.juliusbaer.com 在瑞士成立的有限法律責任公司

本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行

本銀行現附上截至二零二四年六月三十日止之中期資料披露報表。本報表內容根據《銀行業條例》第 60A 條所訂立的《銀行業(披露)規則》而編制。



Kent Ng
瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行候補執行長

25 SEP 2024

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
主要財務資料披露報表
於二零二四年六月三十日

目錄	頁次
損益結算表	1
資產負債表	2
財務報表附註	3 - 9
資產負債表以外項目	10
流動資金資料	11
集團綜合財務資料	12

本披露聲明書的備存已存放於香港金融管理局查冊處及本銀行網址
<https://www.juliusbaer.com/繁/法律資訊/香港特別行政區/香港監管披露/>，供公眾查閱。

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司

香港分行

損益結算表

截至二零二四年六月三十日止上半年結算

		截至二零二四年 六月三十日止	截至二零二三年 六月三十日止
	附註	千港元	千港元
利息收入		989,242	957,032
利息支出		(824,328)	(642,479)
淨利息收入		164,914	314,553
其他營運收入	1	1,166,631	867,030
總營運收入		1,331,545	1,181,583
總營運支出	2	(823,883)	(949,800)
減值虧損和減值貸款及應收款撥備		709	203
除稅前盈利		508,371	231,986
所得稅支出		(83,728)	(38,229)
除稅後盈利		424,643	193,757

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
資產負債表
截至二零二四年六月三十日

		二零二四年 六月三十日	二零二三年 十二月三十一日
	附註	千港元	千港元
資產			
存放於銀行的現金及結餘 (剩餘合約期限等同或少於一個月)	4	944,975	1,163,546
存放於中央銀行的結餘		112,656	59,112
存放於銀行的結餘 (剩餘合約期限超過一個月但不超過十二個月)		-	-
應收海外辦事處的款項		7,674,522	12,361,294
存款證		498,473	493,982
客戶貸款及墊款	7	30,033,322	30,652,560
投資證券		13,495,590	12,453,052
物業、廠房及設備		623,886	652,305
商譽及其他無形資產		669,498	714,871
其他資產	5	2,143,902	2,452,565
總資產		56,196,824	61,003,287
股東權益及負債			
客戶存款	6	46,261,244	51,480,824
應付海外辦事處的款項		4,820,965	3,963,792
存放銀行同業及結餘 (除了包括在應付海外辦事處的款項)		910,823	463,018
其他負債		2,974,033	3,380,441
儲備		1,229,759	1,715,212
總負債		56,196,824	61,003,287

本中文翻譯僅供參考之用。如有任何爭議，應以英文原文為準。

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
財務報表附註

	二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
附註	千港元	千港元
1. 其他營運收入		
來自外幣交易的收益減虧損	124,843	119,760
持作交易用途的證券的收益減虧損	121,672	95,992
來自其他交易活動的收益減虧損	109,595	93,829
費用及佣金收入淨額	3 809,223	557,449
其他	1,298	-
	1,166,631	867,030
2. 總營運支出		
職員支出	(525,966)	(541,421)
租金支出	(44,194)	(79,376)
其他支出	(253,723)	(329,003)
	(823,883)	(949,800)
3. 費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	961,280	690,839
減：費用及佣金支出	(152,057)	(133,390)
	809,223	557,449
4. 存放於銀行的現金及結餘 (剩餘合約期限等同或少於一個月)		
現金	-	-
存放於銀行的結餘	944,975	1,163,546
	944,975	1,163,546
5. 其他資產		
應收利息	113,148	128,548
衍生工具	1,064,268	1,286,623
其他帳項	966,486	1,037,394
	2,143,902	2,452,565
6. 客戶存款		
活期存款及往來帳目	11,346,905	14,004,644
儲蓄存款	216,434	374,782
定期、短期通知及通知存款	34,697,905	37,101,398
	46,261,244	51,480,824
	二零二四年 六月三十日	二零二三年 十二月三十一日
附註	千港元	千港元

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
財務報表附註

二零二四年
六月三十日
千港元

二零二三年
十二月三十一日
千港元

7. 客戶貸款及墊款的毛額分析

a. 按行業分類

於香港使用的貸款及墊款

工業、商業及金融

物業投資	38,507	40,607
金融相關	92,280	174,587
批發及零售業	43,880	45,611
其他	1,564	7,000

個人

用於購買其他住宅物業的貸款	16,436	17,321
其他投資目的	7,344,683	6,965,760
	<u>7,537,350</u>	<u>7,250,886</u>

用於香港以外的貸款及墊款 22,496,569 23,402,857

減 減值貸款及應收款之減值準備		
按期望損失撥備	(597)	(1,183)
	<u>30,033,322</u>	<u>30,652,560</u>

b. 根據有抵押品及無抵押品分類

有抵押品	30,033,287	30,652,452
無抵押品(註)	35	108
	<u>30,033,322</u>	<u>30,652,560</u>

註：於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日主要由客戶透支利息和費用產生的透支餘額相關的無抵押品金額。

c. 根據交易對手的地區分類

構成貸款和墊款總額10%或以上的國家或地理區域的披露。

亞太區	12,750,456	12,493,222
其中包括香港	7,537,350	7,250,886
非洲	1,566,906	1,501,558
加勒比海	15,312,883	16,256,921
其中包括英屬維爾京群島	13,587,097	14,701,226
歐洲	403,674	402,042
	<u>30,033,919</u>	<u>30,653,743</u>

以上根據交易對手所在地分類的數據分析已包括風險轉移的計算。一般來說，當貸款由第三方作保證，而該第三方的所在國家有別於交易對手的所在國家，則存在風險轉移。

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司 香港分行 財務報表附註

8. 逾期和經重組的客戶和銀行貸款及墊款

a. 逾期和經重組的客戶貸款及墊款

逾期的客戶貸款及墊款總額：

	二零二四年六月三十日			二零二三年十二月三十一日		
	逾期貸款及 墊款 千港元	客戶總貸款 及墊款佔比 %	特定撥備 千港元	逾期貸款及 墊款 千港元	客戶總貸款 及墊款佔比 %	特定撥備 千港元
超過三個月，但不超過六個月	47	0.0%	-	200	0.0%	-
六個月以上但不超過一年	2,778	0.0%	-	71	0.0%	-
超過一年	46	0.0%	-	45	0.0%	-
總額	2,871	0.0%	-	316	0.0%	-

根據國家總額的分析：

	千港元	千港元
離岸中心	2,852	316
其中包括英屬維爾京群島	799	275
其中包括香港	2,053	41
發展中亞太區	19	-
其中包括中國	19	-
總額	2,871	316

截至二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日就逾期的客戶貸款及墊款而持有的抵押品的公允價值分別為港幣228,770,941和港幣70,562,397。

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日本銀行分行並無任何經重組或已減值的客戶貸款及墊款。

b. 逾期和經重組的銀行貸款及墊款

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日本銀行分行並無任何逾期和經重組的銀行貸款及墊款。

c. 期望損失撥備

由於國際財務報告準則第9號自二零一八年一月一日起生效，本銀行分行直接持有客戶和銀行貸款和墊款的期望損失撥備。截至二零二四年六月三十日本銀行分行持有之客戶貸款和墊款的期望損失撥備為港幣597,347。截至二零二三年十二月三十一日本銀行分行持有之客戶貸款和墊款的期望損失撥備為港幣港幣1,183,422。截至二零二四年六月三十日本銀行分行持有之存放於銀行的結餘，存放於中央銀行的結餘，應收海外辦事處的款項的期望損失撥備為港幣229,978。截至二零二三年十二月三十一日本銀行分行持有之存放於銀行的結餘，存放於中央銀行的結餘，應收海外辦事處的款項的期望損失撥備為港幣457,440。根據瑞士寶盛集團的撥備政策，期望損失撥備相等於內部基於違約機率（PD）和違約損失率（LGD），並已考慮到年期及相關信貸風險的抵押品（有抵押/無抵押）而計算得出的信貸風險/組合的預期損失（EL）。

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日本銀行分行沒有對銀行貸款及墊款作任何專項撥備。

9. 其他逾期、經重組和已收回的資產

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日本銀行分行並無其他逾期、經重組和已收回的資產。

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
財務報表附註

10. 國際債權

以下各國的國際債權數據是指構成總國際債權10%或以上的債權，並已計算風險轉移及根據交易對手的所在地和類別而分類。

二零二四年六月三十日

百萬港元

	銀行	公共部門 機構	非銀行私人機構		總額
			非銀行金 融機構	非金融私 人機構	
發達國家	9,160	7,613	1	748	17,522
其中包括瑞士	7,923	-	1	9	7,933
其中包括美國	292	5,124	-	20	5,436
離岸中心	178	92	-	21,273	21,543
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	13,805	13,805
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	74	170	244
發展中非洲和中東地區	-	-	-	1,576	1,576
發展中亞太區	1,013	-	-	7,486	8,499
其中包括中國	467	-	-	4,509	4,976
國際組織	-	154	-	-	154
	10,351	7,859	75	31,253	49,538

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
財務報表附註

10. 國際債權 (續)

二零二三年十二月三十一日

百萬港元

	銀行	公共部門 機構	非銀行私人機構		總額
			非銀行金 融機構	非金融私 人機構	
發達國家	14,205	5,118	1	821	20,145
其中包括瑞士	12,616	-	1	17	12,634
其中包括美國	298	5,118	-	21	5,437
離岸中心	167	94	-	22,004	22,265
其中包括英屬維爾京群島	-	-	-	14,951	14,951
發展中拉丁美洲和加勒比海	-	-	37	115	152
發展中非洲和中東地區	-	-	-	1,510	1,510
發展中亞太區	1,146	1	97	7,627	8,871
其中包括中國	558	1	97	4,876	5,532
國際組織	-	153	-	-	153
	15,518	5,366	135	32,077	53,096

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
財務報表附註

11. 中國內地活動
(百萬港元)

二零二四年六月三十日

交易對手類型	資產負債表內的風險額	資產負債表以外的風險額	總額
中央政府·中央政府控股的機構及其子公司 和合資企業內地註冊成立之其他實體和其 附屬公司和合資企業	922	-	922
地方政府·地方政府控股的機構及其子公司 和合資企業內地註冊成立之其他實體和其 附屬公司和合資企業	137	-	137
居住中國內地的中國公民或 其他於中國內地註冊成立之其他實體和其附 屬公司和合資企業	2,458	29	2,487
風險被報告機構認為屬中國內地非銀行客戶 風險的其他交易對手	1,695	100	1,795
總計	5,212	129	5,341
截至二零二四年六月三十日止根據中國內地 活動報表第3部分扣除撥備後的總資產	56,198		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	9.27%		

二零二三年十二月三十一日

交易對手類型	資產負債表內的風險額	資產負債表以外的風險額	總額
中央政府·中央政府控股的機構及其子公司 和合資企業內地註冊成立之其他實體和其 附屬公司和合資企業	1,062	-	1,062
地方政府·地方政府控股的機構及其子公司 和合資企業內地註冊成立之其他實體和其 附屬公司和合資企業	302	-	302
居住中國內地的中國公民或 其他於中國內地註冊成立之其他實體和其附 屬公司和合資企業	2,573	25	2,598
風險被報告機構認為屬中國內地非銀行客戶 風險的其他交易對手	1,971	47	2,018
總計	5,908	72	5,980
截至二零二三年十二月三十一日止根據中國 內地活動報表第3部分扣除撥備後的總資產	61,010		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	9.68%		

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
財務報表附註

12. 外匯風險額

(百萬港元)

如個別外幣的淨持倉量 (按絕對數值計) 佔所持有外幣總淨持倉量的10%或以上，便予以披露。

二零二四年六月三十日

	美元	瑞士 法郎	其他	總計
現貨資產	23,224	14,646	10,083	47,953
現貨負債	(32,799)	(6,167)	(10,818)	(49,784)
遠期買入	25,598	4,022	13,119	42,739
遠期賣出	(15,979)	(12,524)	(12,378)	(40,881)
期權持倉淨額*	-	-	-	-
長(短)倉淨額	44	(23)	6	27
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

二零二三年十二月三十一日

	美元	瑞士 法郎	其他	總計
現貨資產	28,307	14,135	7,599	50,041
現貨負債	(33,661)	(7,314)	(13,774)	(54,749)
遠期買入	26,634	2,528	19,964	49,126
遠期賣出	(21,244)	(9,480)	(13,788)	(44,512)
期權持倉淨額*	-	-	-	-
長(短)倉淨額	36	(131)	1	(94)
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

* 淨期權持倉的是以期權合約的得爾塔加權持倉為計算基礎

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
資產負債表以外項目
截至二零二四年六月三十日

二零二四年
六月三十日
千港元

二零二三年
十二月三十一日
千港元

資產負債表以外之風險

或有負債和承擔 (合約金額)

直接信貸替代項目	136,915	141,822
遠期有期存款	1,643,035	682,130
其他承諾	44,721,318	42,514,215

衍生工具

	二零二四年六月三十日 千港元			二零二三年十二月三十一日 千港元		
	公平價值		總名義 金額	公平價值		總名義 金額
	正數值	負數值		正數值	負數值	
匯率相關衍生工具合約	392,404	391,268	51,506,205	567,723	682,601	59,833,197
股權衍生工具合約	453,194	453,194	16,741,683	624,117	624,117	12,057,362
利率衍生工具合約	-	-	-	-	-	-
其他合約	218,670	218,372	9,379,701	94,783	94,493	5,507,934
	1,064,268	1,062,834	77,627,589	1,286,623	1,401,211	77,398,493

衍生工具合約以名義金額計價，主要是為私人銀行客戶買賣的背對背合約。

衍生工具合約的公允值以總額顯示，不包括雙邊淨額結算協議下的任何影響。

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛銀行有限公司
香港分行
流動資金資料
截至二零二四年六月三十日

<u>流動性維持比率</u>	二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
平均流動性維持比率	(三個月結算) 46.24%	(三個月結算) 47.14%

自2015年1月1日起，本分行已根據《銀行業(流動性)規則》採納流動性維持比率規定。本分行之流動性維持比率符合香港金融管理局規定的25%最低水平。

根據《銀行業(流動性)規則》計算，平均流動性維持比率是每個公曆月的平均流動性維持比率的算術平均數。

Julius Bär

瑞士寶盛

瑞士寶盛集團有限公司
集團綜合財務資料
截至二零二四年六月三十日

	二零二四年 六月三十日	二零二三年 十二月三十一日
	《巴塞爾協議III》	《巴塞爾協議III》
資本比率		
普通股權一級資本比率	16.3%	14.6%
國際清算銀行一級資本比率	25.9%	23.6%
國際清算銀行總資本比率	26.3%	24.0%
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
總權益	6,173.1	6,163.2
資產負債表：		
總資產	100,165.5	96,786.3
總負債	93,992.4	90,623.1
貸款	41,955.2	38,907.4
客戶存款	66,119.6	63,235.8
	二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
	百萬瑞士法郎	百萬瑞士法郎
損益結算：		
稅前盈利	542.0	633.4

附註：

- (1) 有關瑞士寶盛集團有限公司財務資料進一步詳情，請參閱瑞士寶盛集團有限公司二零二四年半年度業績報告。